

“ANALISA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
PADA BANK RAKYAT INDONESIA (BRI), CABANG RAJAWALI
DI SURABAYA“

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Dan Bisnis Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh :

Gangsar AlSandy Putranto
1013010103/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2014

SKRIPSI

ANALISA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT KEPADA PEGAWAI TETAP DAN PEGAWAI PENSIUNAN DI BANK RAKYAT INDONESIA CABANG RAJAWALI, SURABAYA

Disusun Oleh :

GANGSAR ALSANDY PUTRANTO
1013010103 / FEB / EA

Telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “veteran” Jawa Timur
Pada Tanggal : 19 Desember 2014

Pembimbing

Tim Penguji
Ketua

DR. Gideon Setyo B, M.Si
NIP. 2 670695 0243 1

Dr. Hero Priono, SE, Msi, Ak, CA
NIP. 196110111992031001

Sekretaris

Drs. Ec. Eko Riadi, Maks
NIP. 195705011993031001

Anggota

Dra. Ec. Sari Andayani, Maks
NIP. 196610111992032001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Prof. Dr. Drs. Ec. Syamsul Huda, MT
NIP. 195908281990031001

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan segala puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi segala persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Progdi Akuntansi dalam jenjang strata satu fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dengan judul “ANALISA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA (BRI), CABANG RAJAWALI DI SURABAYA”.

Dalam menulis skripsi ini, penulis telah mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan motivasi, bimbingan, saran serta dorongan moril yang baik langsung maupun tidak langsung sampai terselesainya penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Drs. Ec. Syamsul Huda, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Drs. Ec. Rahman A. Suwaidi, M.Si selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Dr. Hero Priono, SE. M.Si, AK, CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak Dr. Gideon Setyo B, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, masukan dan dorongan yang sangat berharga serta kesabaran dan perhatiannya dalam penyusunan penelitian ini.
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah mendidik penulis selama menjadi mahasiswa.
7. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada keluarga terutama kedua orang tua dan kakak karena telah memberikan kasih sayang, doa, dukungan dan semangat baik materi maupun moril sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Terima Kasih kepada Meta Vabiola Tidiakti atas segala motivasi, semangat, waktu, serta nasehat yang telah diberikan sehingga penulis bias menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan penuh semangat.
9. Dan terima kasih kepada para sahabat terdekat dan sahabat seperjuangan Program Studi Akuntansi yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan dan semangat kalian..

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca. Amin.

Surabaya, November 2014

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	iv
ABSTRAK	ix
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	3
1.4. Manfaat Penelitian	3
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1. Hasil Penelitian Terdahulu	5
2.2. Landasan Teori	7
2.2.1. Pengertian Kredit.....	7
2.2.2. Tujuan dan Fungsi Kredit	8
2.2.2.1. Tujuan Kredit	8
2.2.2.2. Fungsi Kredit	9
2.2.3. Jenis-jenis Kredit.....	9

2.2.3.1. Kredit Berdasarkan Tujuannya	10
2.2.3.2. Kredit Berdasarkan Waktunya.....	10
2.2.3.3. Kredit Berdasarkan Jaminannya	10
2.2.3.4. Kredit Berdasarkan Penggunaannya.....	11
2.2.4. Prinsip-prinsip Kredit.....	11
2.2.5. Prinsip Kehati-hatian Dalam Perkreditan	12
2.2.5.1. Kebijakan Dalam Perkreditan	12
2.2.5.2. Kebijakan Penilaian Kualitas Kredit	16
2.2.5.3. Kebijakan Profesionalisme dan Integritas Pejabat Perkreditan	16
2.2.6. Transparansi.....	16
2.2.7. Prosedur Pemberian Kredit Secara Umum.....	18
2.2.7.1. Pengajuan Proposal	18
2.2.7.2. Penyelidikan Berkas Pinjaman	18
2.2.7.3. Penilaian Kelayakan Kredit	19
2.2.7.4. Wawancara Pertama	20
2.2.7.5. Peninjauan Lokasi.....	20
2.2.7.6. Wawancara Kedua.....	20
2.2.7.7. Keputusan Kredit.....	21
2.2.7.8. Penandatanganan Kesepakatan	21
2.2.7.9. Pencairan Dana	21

2.2.8. Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit Menurut Bank Indonesia

(Surat Edaran Bank Indonesia No.14/26/DKBU Tanggal 19

September 2012)..... 22



BAB III : METODE PENELITIAN.....	24
3.1. Objek Penelitian	24
3.2. Fokus Penelitian	24
3.3. Jenis Penelitian	24
3.4. Proses Penelitian	25
3.5. Sumber Data	25
3.6. Teknik Pengumpulan Data	26
3.7. Instrumen Penelitian	26
3.8. Metode Analisis Data.....	26
BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN.....	28
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	28
4.1.1. Sejarah Bank Rakyat Indonesia.....	28
4.1.2. Visi, Misi, dan Strategi Bank BRI.....	32
4.1.2.1. Visi Bank BRI.....	32
4.1.2.2. Misi Bank BRI.....	33
4.1.2.3. Strategi Bank BRI.....	33
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian.....	33
4.2.1. Ketentuan Umum Kredit di Bank BRI.....	33
4.2.1.1. Pengertian Umum dan Cakupan	33
4.2.1.2. Perjanjian Kerja Sama (PKS).....	35

4.2.1.3. Ketentuan Kredit.....	36
4.2.1.4. Asuransi Jiwa.....	36
4.2.1.5. Suku Bunga.....	37
4.2.1.6. Denda atau Penalty	38
4.2.1.7. Credit Risk Scoring (CRS).....	38
4.2.1.8. Provisi dan Biaya Administrasi	39
4.2.1.9. Agunan	39
4.2.1.10. Pelunasan Maju.....	40
4.2.1.11. Take Over Kredit BRIGuna.....	41
4.2.2. Sistem dan Prosedur Pelayanan Pemberian Kredit BRIGuna	41
4.2.2.1. Permohonan Pengajuan Kredit BRIGuna	41
4.2.2.2. Analisis dan Putusan Kredit.....	43
4.2.2.3. Realisasi dan Dokumen Kredit	44
4.2.3. Kredit BRIGuna Bermasalah dan Penyelesaian Kredit BRIGuna	
Bermasalah.....	44
4.2.3.1. Kredit BRIGuna Bermasalah	44
4.2.3.2. Restrukturisasi Kredit BRIGuna Bermasalah	45
4.2.3.3. Penyelesaian Kredit BRIGuna Bermasalah	47
4.3 Pembahasan	48
4.3.1. Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit di BRI Cabang Rajawali, Surabaya.....	48

4.3.2. Perbedaan Prosedur Pemberian Kredit di BRI Cabang Rajawali, Surabaya dengan Prosedur Pemberian Kredit Bank Indonesia	51
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	53
5.1. Kesimpulan.....	53
5.2. Saran.....	54

DAFTAR PUSTAKA



ABSTRAK

Pembangunan nasional suatu bangsa mencakup didalamnya pemerataan, peningkatan kesejahteraan rakyat, pertumbuhan dan stabilitas nasional. Dalam masa pembangunan nasional seperti sekarang ini, dimana pemerintah menekankan pada unsur pemerataan yang akan menuju pada suatu pertumbuhan yang meningkat. Dengan adanya bank sebagai lembaga keuangan pemerintah di negara kita ini, maka pembangunan nasional yang mencakup pemerataan, peningkatan kesejahteraan rakyat, pertumbuhan dan stabilitas nasional akan menjadi kenyataan. karena lembaga-lembaga keuangan akan memberikan modal usaha kepada masyarakat yang akan mendirikan sebuah usaha yang pada era sekarang ini dinamakan sebagai pemberian kredit.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian di Bank Rakyat Indonesia, Cabang Rajawali, Surabaya dengan tujuan : Mengetahui sejauh mana prosedur pemberian kredit kepada pegawai tetap dan pegawai pensiunan di BRI Cabang Rajawali Surabaya.

Teknik analisis yang digunakan penulis adalah teknik analisis data, dimana penulis melakukan pengamatan dan analisis dokumen pemberian kredit yang diterapkan pada BRI Cabang Rajawali, Surabaya.

Dari hasil penelitian yang dilakukan mengenai prosedur pemberian kredit kepada pegawai tetap dan pegawai pensiunan di BRI Cabang Rajawali, Surabaya maka penulis dapat menyimpulkan bahwa prosedur pemberian kredit di BRI Cabang Rajawali secara umum telah memenuhi ketentuan aturan yang ditetapkan.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pembangunan nasional suatu bangsa mencakup didalamnya pemerataan, peningkatan kesejahteraan rakyat, pertumbuhan dan stabilitas nasional. Dalam masa pembangunan nasional seperti sekarang ini, dimana pemerintah menekankan pada unsur pemerataan yang akan menuju pada suatu pertumbuhan yang meningkat. Dimana kegiatan usaha khususnya bidang ekonomi haruslah dapat menunjang hal tersebut. Oleh karena itu pemerintah menekankan bidang ekonomi sebagai sarana dalam pembangunan nasional. Dengan adanya lembaga-lembaga keuangan pemerintah di negara kita ini, maka pembangunan nasional yang mencakup pemerataan, peningkatan kesejahteraan rakyat, pertumbuhan dan stabilitas nasional akan menjadi kenyataan, karena lembaga-lembaga keuangan akan memberikan modal usaha kepada masyarakat yang akan mendirikan sebuah usaha, seperti usaha pembuatan sepatu, masyarakat yang akan mendirikan rumah makan, ataupun masyarakat yang telah memiliki usaha tapi ditengah jalan mereka membutuhkan modal untuk usahanya agar terus berjalan.

Begitu banyaknya masyarakat yang ingin membuka usaha di jaman sekarang ini, peran serta lembaga-lembaga keuangan sangat berperan dalam kemajuan atau mulainya usaha yang didirikan oleh masyarakat.

Bank sebagai salah satu lembaga keuangan haruslah cermat dalam memberikan modal kepada masyarakat yang mengajukan permintaan pinjaman. Hal ini dikarenakan sering kali pemberian modal tersebut tidaklah dapat dilunasi dengan tepat waktu baik pokok pinjaman ataupun bunga yang telah ditetapkan. Seperti halnya puncak krisis ekonomi tahun 1998, bank sebagai lembaga keuangan pemerintah kurang cermat dalam pemberian modal atau pinjaman tersebut kepada masyarakat. Pada akhirnya banyak pinjaman dan bunga yang ditetapkan tidak dapat atau tidak tepat dibayar pada waktunya. Di era sekarang ini pinjaman yang tidak dapat dilunasi tersebut dinamakan kredit macet.

Kredit macet sangatlah berdampak buruk kepada dunia perbankan dan dapat mempengaruhi tujuan pemerintah yang menginginkan adanya pemerataan serta kesejahteraan rakyatnya. Sering pemberi pinjaman tidak cermat dalam menganalisa laporan pengajuan pinjaman kredit, apakah sanggup melakukan pembayaran kredit yang diajukan berikut bunga yang telah ditetapkan.

Kecermatan bagian pihak bank dalam memberikan modal pinjaman tersebut dengan melakukan analisa yang akurat terhadap debitur, akan memperkecil risiko terjadinya kredit macet. Dengan demikian risiko kredit macet tidak akan terjadi bila dalam analisa kredit dilakukan dengan cermat dan akurat.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul :

Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk., Cabang Rajawali, Surabaya.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan, dapat diambil bahwa perumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana prosedur pemberian kredit pada BRI Cabang Rajawali di Surabaya?
2. Apakah prosedur pemberian kredit pada BRI Cabang Rajawali di Surabaya sesuai dengan peraturan?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana prosedur pemberian kredit kepada pegawai tetap dan pegawai pensiunan di BRI Cabang Rajawali Surabaya.

1.4. Manfaat Penelitian

1) Bagi Peneliti

Sebagai sarana untuk menerapkan dan mengaplikasikan teori-teori yang telah diperoleh selama masa studi, maupun yang diperoleh dari sumber-sumber lain sehingga dapat bermanfaat bagi pihak yang memerlukan.

2) Bagi Akademisi

Sebagai bahan informasi tambahan, wawasan, dan pengetahuan khususnya bagi mahasiswa yang ingin melakukan penelitian lebih lanjut di masa yang akan datang serta sebagai dharma bakti terhadap Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3) Bagi Praktisi

Hasil penelitian ini diharapkan agar perusahaan lebih cermat dalam melakukan prosedur pemberian kredit kepada nasabah dalam mengajukan pinjaman.

